

BANCAJA 10 Fondo de Titulización de Activos

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
 Fecha Pago / Payment Date : 24.11.2014

Fondos Disponibles
 Amortización Series
 A1, A2, A3, B, C y D
 Insuficiencia de
 Fondos

A. FONDOS DISPONIBLES Available Funds

			Fondos Disponibles Available Funds	Amortización Series Series A1, A2, A3, B, C and D	Insuficiencia de Fondos Insufficiency of Available Funds
	Saldo de inicio al * Initial balance at: *	24.11.2014	Saldo Balance	Saldo Balance	
Cuenta Tesorería Treasury Account					
Intereses cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans interests collected			4.866.979,76		
Principales cobrados Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans principals collected			23.753.303,40		
Fondo de Reserva Reserve Fund incluido en Cuenta Tesorería Included on Treasury Account			0,00		
Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios pagados Taxes & ordinary and extraordinary expenses paid desde since	22.08.2014		-181,47		
Rendimientos Cuentas Accounts interest			6.596,31		
Fondos Disponibles (otros) Available Funds (another)			-312,33		
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3 B, C and D				152,63	
Permutas Intereses (neto cobrado) Interest Swaps (net receipt)				0,00	
Cobros / Collections			587.099,68		
Pagos / Payments			1.804.764,50		
Total Fondos Disponibles Total Available Funds			28.626.538,30	28.626.538,30	0,00

B.1 APLICACIÓN Application

	Devengado Accrued	Aplicado Applied			
1º Impuestos y gastos ordinarios y extraordinarios Taxes & ordinary and extraordinary expenses	51.485,73	51.485,73		28.575.052,57	0,00
2º Permutas de Intereses (neto pagado)** Interest Swaps (net paid)**	1.217.664,82	1.217.664,82		27.357.387,75	0,00
3º a) Intereses Bonos Serie A1 Series A1 Bond Interest			Serie Amortizada Amortised Series		
b) Intereses Bonos Serie A2 Series A2 Bond Interest	555.327,71	555.327,71		26.802.060,04	0,00
c) Intereses Bonos Serie A3 Series A3 Bond Interest	478.411,87	478.411,87		26.323.648,17	0,00
4º Intereses Bonos Serie B** Series B Bond Interest **	77.563,06	77.563,06		26.246.085,11	0,00
5º Intereses Bonos Serie C** Series C Bond Interest **	0,00	0,00		26.246.085,11	0,00
6º Intereses Bonos Serie D** Series D Bond Interest **	0,00	0,00		26.246.085,11	0,00
7º Retención para Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D Withholding for Amortisation Series					
(+) Principal Pendiente Series A1, A2, A3, B, C y D Outstanding Principal Series	1.321.763.328,70				
(-) Saldo Vivo Préstamos Outstanding Balance Loans	1.356.807.953,48				
(+) Saldo Vivo Préstamos Dudosos Outstanding Balance Doubtful Loans	81.325.343,02				
8º Intereses Bonos Serie B*** Series B Bond Interest ***	0,00	0,00		0,00	26.246.085,11
9º Intereses Bonos Serie C*** Series C Bond Interest ***	398.380,66	0,00		0,00	26.246.085,11
10º Intereses Bonos Serie D*** Series D Bond Interest ***	850.929,45	0,00		0,00	26.246.085,11
11º Dotación Fondo de Reserva Requerido Amount for Required Cash Reserve	31.000.000,00	0,00		0,00	26.246.085,11
12º Intereses pendientes Bonos Serie E Series E Bond Interest pending	9.328.513,69	0,00		0,00	26.246.085,11
Intereses Bonos Serie E Series E Bond Interest	338.914,39	0,00		0,00	26.246.085,11
13º Amortización Bonos Serie E** Series E Bond Amortisation**	0,00	0,00		0,00	26.246.085,11
14º Permutas de Intereses (pago liquidativo)**** Swaps Interests (liquidation Payment) ****	0,00	0,00		0,00	26.246.085,11
15º Intereses Préstamo Gastos Iniciales Interest on Start-Up Loan	711.403,65	0,00		0,00	26.246.085,11
16º Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales pendiente Pending Start-Up Loan principal repayment	3.663.570,30	0,00		0,00	26.246.085,11
Reembolso principal Préstamo Gastos Iniciales Start-Up Loan principal repayment	0,00	0,00		0,00	26.246.085,11
17º Amortización Bonos Serie E*** Series E Bond Amortisation***	0,00	0,00		0,00	26.246.085,11
18º Comisión administración Préstamos Hipotecarios Mortgage Loans servicing fee	1.088.011,16	0,00		0,00	26.246.085,11
19º Remuneración variable Intermediación Financiera Financial Intermediation Variable Remuneration	25.028.141,69	0,00		0,00	26.246.085,11
Remanente Fondos Disponibles Remaining Available Funds	0,00	0,00		0,00	26.246.085,11
Total aplicado Total applied	121.069.036,42	28.626.538,30			

* Excluido el importe de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. Excluded the Mortgage Loans income received between the preceding Determination Date, and the Payment Date, included.

** Será postergado o antepuesto, según el caso, en determinadas circunstancias Shall be moved under certain circumstances.

*** En caso de postergamiento o de anteposición In case of moving.

**** En determinadas circunstancias Under certain circumstances.

Aplicación de Fondos Disponibles Available Funds Application

Divisa / Currency : EUR
Fecha Pago / Payment Date : 24.11.2014

		Fondos Disponibles		Fondos Disponibles	
		Amortización Series		Insuficiencia de	
		A1, A2, A3, B, C y D		Fondos	
		Available Funds for Amortisation		Insuficiencia de	
		Series A1, A2, A3, B, C and D		Fondos	
		Available Funds		Insuficiency of Available Funds	
				Insuficiencia de	
				Fondos	
				Insuficiency of Available Funds	
B.2. APLICACIÓN FONDOS DISPONIBLES PARA AMORTIZACIÓN SERIES A1, A2, A3, B, C y D		Devengado	Aplicado		
Available Funds for Amortisation Application Series A1, A2, A3, B, C, and D		Accrued	Applied	26.246.085,11	20.034.487,60
1º a) Amortización Bonos Serie A1	Series A1 Bond Amortisation	Serie Amortizada Amortised Series			
b) Amortización Bonos Serie A2	Series A2 Bond Amortisation	46.280.453,30	26.245.965,70	119,41	20.034.487,60
c) Amortización Bonos Serie A3	Series A3 Bond Amortisation	0,00	0,00	119,41	0,00
2º a) Amortización Bonos Serie B	Series B Bond Amortisation	0,00	0,00	119,41	0,00
b) Amortización Bonos Serie C	Series C Bond Amortisation	0,00	0,00	119,41	0,00
c) Amortización Bonos Serie D	Series D Bond Amortisation	0,00	0,00	119,41	0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D			119,41	0,00	
Remaining Available Funds for Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D					
Total aplicado	Total applied	46.280.453,30	26.246.085,11		
C. ESTADO DESPUÉS DE APLICACIÓN	Statement after application				
Cuenta Tesorería	Treasury Account:	Saldo final al *	Final balance at *	24.11.2014	119,41
Fondo de Reserva	Reserve Fund	incluido en Cuenta Tesorería	Included on Treasury Account		0,00
Remanente Fondos Disponibles Amortización Series A1, A2, A3, B, C y D					119,41
Remaining Available Funds Amortisation Series A1, A2, A3, B, C and D					

* Incrementado, si fuera el caso, en el importe i) de las retenciones a cuenta sobre los intereses de los Bonos y ii) de los ingresos percibidos de los Préstamos Hipotecarios entre la Fecha de Determinación precedente, excluida, y la Fecha de Pago, incluida. Added, if any, in the following amounts, i) the withholding tax amounts on Bond interest and ii) the Mortgage Loans Income received from the Determination Date, excluded, preceding the Payment Date, included.